

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.
(Una compañía propiedad total de MAPFRE Seguros, S.A.)

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



KPMG S.A.
Edificio KPMG
San Rafael de Escazú
Costa Rica
+506 2201 4100

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y Accionistas

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A. (la Compañía) los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A., al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros*. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA) en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 2.a a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados de Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que considere necesaria para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Compañía, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los Encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Compañía.

Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido ya sea a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido ya sea a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Compañía deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeada de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

KPMG

Nombre del CPA: ERICK
ERICKES FLORES
Carné: 2520
Cédula: 101910040
Nombre del Cliente:
MARTIN
Identificación del cliente:
0115150119
Dirigido al:
Martín Curiel
Fecha:
19-03-2023 10:15:25 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-3966

San José, Costa Rica
Miembro No. 2520
Póliza No. 0116 FIG 7
Vence el 30/09/2023

Timbre de \$1.000 de Ley No. 6663
adherido y cancelado digitalmente.

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)
(En colones sin céntimos)

	Notas	2022	2021		Notas	2022	2021
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES	5	11.199.508.847	9.842.859.745				
Efectivo		451.422.752	169.452.268	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	10	6.237.268.848	4.170.440.900
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.		-	32.921	Cuentas y comisiones por pagar diversas		6.192.752.668	3.791.120.707
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		10.748.086.095	9.673.374.556	Provisiones		44.516.180	379.320.193
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6	10.472.427.780	9.724.392.511	PROVISIONES TÉCNICAS	11	20.593.674.707	17.658.855.323
Inversiones disponibles para la venta		10.307.821.006	9.588.439.044	Provisión para primas no devengadas		13.726.338.011	12.219.070.498
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		164.606.774	135.953.467	Provisión para siniestros reportados		4.350.202.498	3.512.178.305
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	7	16.533.498.821	12.850.319.487	Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		1.661.439.524	1.635.007.036
Primas por cobrar		12.274.802.491	11.869.848.978	Provisión para participación en los beneficios y extornos		250.000.000	-
Primas vencidas		4.258.871.721	976.497.289	Provisión de riesgos catastróficos		605.694.674	292.599.484
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	94.463.971	190.332.874	CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO	12	5.905.299.977	4.255.558.765
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		88.399.613	187.752	Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		5.905.299.977	4.255.558.765
Otras cuentas por cobrar		149.695	240.351				
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		(183.188.670)	(186.787.757)	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	13	1.968.962.055	1.839.876.781
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS	11	7.763.305.490	6.649.011.647	Obligaciones con asegurados		1.404.823.386	342.220.074
Participación del reaseguro en la provisión para primas no devengadas		5.881.671.452	4.549.541.665	Obligaciones con agentes e intermediarios		564.138.669	1.497.656.707
Participación del reaseguro en la provisión para siniestros		1.881.634.038	2.099.469.982	OTROS PASIVOS		868.379.192	845.869.940
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	8	89.806.356	111.353.332	Ingresos diferidos		868.379.192	845.869.940
Equipos y mobiliario		157.598.716	152.350.850	TOTAL PASIVOS		35.573.584.779	28.770.601.709
Equipos de computación		48.735.695	48.066.965				
Vehículos		62.846.006	62.846.006	PATRIMONIO			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(179.374.061)	(151.910.489)	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO	14-i	10.463.269.669	10.463.269.669
OTROS ACTIVOS		3.162.185.198	2.379.947.060	Capital pagado		10.463.269.669	10.463.269.669
Gastos pagados por anticipado		555.444.382	202.389.504	AJUSTES AL PATRIMONIO		(67.842.965)	449.153.391
Cargos diferidos	9	2.533.206.325	2.115.654.661	Ajustes al valor de los activos		(67.842.965)	449.153.391
Activos intangibles		44.063.435	32.863.247	RESERVAS PATRIMONIALES	14-ii	388.015.658	319.172.558
Otros activos restringidos		29.471.056	29.039.648	Reserva legal		388.015.658	319.172.558
TOTAL ACTIVOS		49.220.732.492	41.557.883.782	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1.555.861.827	193.856.911
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		8.843.918.085.108	7.019.718.852.348	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		1.555.861.827	193.856.911
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras		8.843.918.085.108	7.019.718.852.348	RESULTADO DEL AÑO		1.307.843.524	1.361.829.544
				Utilidad neta del año		1.307.843.524	1.361.829.544
				TOTAL PATRIMONIO		13.647.147.713	12.787.282.073
				PASIVO Y PATRIMONIO TOTAL		49.220.732.492	41.557.883.782

David Ramos Arenas
Gerente General

Anayancy Calderón Mora
Directora Financiera

Maribel Cubillo Flores
Auditora Interna

Laura Durán Rodríguez
Contadora General

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)
(En colones sin céntimos)

	Notas	2022	2021
INGRESOS POR PRIMAS	15	44.427.924.025	31.115.202.154
Primas netas de extornos y anulaciones, seguros directo		44.427.924.025	31.115.202.154
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		2.270.221.838	2.239.024.557
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		2.270.221.838	2.239.024.557
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO		1.506.670.176	3.336.929.676
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		1.506.670.176	3.336.929.676
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO	15	48.204.816.039	36.691.156.387
GASTOS POR PRESTACIONES		(10.623.089.016)	(10.271.045.901)
Siniestros pagados, seguro directo		(10.623.089.016)	(10.271.045.901)
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		(8.423.047.639)	(4.832.478.233)
Gasto por comisiones, seguro directo		(8.423.047.639)	(4.832.478.233)
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		(16.388.927.097)	(10.987.675.121)
Primas cedidas, reaseguro cedido		(16.388.927.097)	(10.987.675.121)
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	16	(35.435.063.752)	(26.091.199.255)
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS	19	90.035.599.409	232.056.081.506
Ajustes a las provisiones técnicas		90.035.599.409	232.056.081.506
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS	19	(91.856.124.950)	(235.945.456.239)
Ajustes a las provisiones técnicas		(91.856.124.950)	(235.945.456.239)
VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS		(1.820.525.541)	(3.889.374.733)
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		10.949.226.746	6.710.582.399
INGRESOS FINANCIEROS		891.106.375	1.511.501.633
Ingresos financieros por disponibilidades		47.588.951	29.524.930
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		721.258.865	748.369.495
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	17	-	606.814.161
Otros ingresos financieros		122.258.559	126.793.047
GASTOS FINANCIEROS		(798.464.372)	(4.982.638)
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	17	(789.083.010)	-
Otros gastos financieros		(9.381.362)	(4.982.638)
RESULTADO FINANCIERO		92.642.003	1.506.518.995
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS		11.041.868.749	8.217.101.394
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		-	45.769.946
Disminución de estimación para primas vencidas		-	45.769.946
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		365.916.566	355.419.174
Ingresos operativos		365.916.566	355.419.174
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		-	(134.502.975)
Gasto por estimación de deterioro de cuentas y comisiones por cobrar		-	(134.502.975)
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		(5.375.595.222)	(3.218.518.344)
Comisiones por servicios		(6.913.785)	(5.774.281)
Otros gastos operativos	20	(5.368.681.437)	(3.212.744.063)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS	18	(4.047.816.906)	(3.190.257.809)
Gastos de personal técnicos		(2.053.183.622)	(1.586.239.304)
Gastos por servicios externos técnicos		(1.378.643.640)	(1.002.167.652)
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		(111.363.088)	(73.000.651)
Gastos de infraestructura técnicos		(316.917.869)	(380.539.557)
Gastos generales técnicos		(187.708.687)	(148.310.645)
RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES		(9.057.495.562)	(6.142.090.008)
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS		1.984.373.187	2.075.011.386
Impuesto sobre la renta	21	(607.511.191)	(641.506.603)
UTILIDAD NETA DEL AÑO		1.376.861.996	1.433.504.783
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		(516.996.356)	464.725.719
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(516.996.356)	464.725.719
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS		(516.996.356)	464.725.719
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		859.865.640	1.898.230.502

David Ramos Arenas
Gerente General

Anayancy Calderón Mora
Director Financiero

Maribel Cubillo Flores
Auditora Interna

Laura Durán Rodríguez
Contador General

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)
(En colones sin céntimos)

	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	10.463.269.669	(15.572.328)	247.497.319	193.856.911	10.889.051.571
<i>Resultado integral del año</i>					
Utilidad neta del año	-	-	-	1.433.504.783	1.433.504.783
Ganancia no realizada por disposición de inversiones disponibles para la venta	-	464.725.719	-	-	464.725.719
Reserva legal	-	-	71.675.239	(71.675.239)	-
Total resultados integrales del año	-	464.725.719	71.675.239	1.361.829.544	1.898.230.502
Saldos al 31 de diciembre de 2021	10.463.269.669	449.153.391	319.172.558	1.555.686.455	12.787.282.073
<i>Resultado integral del año</i>					
Utilidad neta del año	-	-	-	1.376.861.996	1.376.861.996
Pérdida no realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	(516.996.356)	-	-	(516.996.356)
Reserva legal	-	-	68.843.100	(68.843.100)	-
Total resultados integrales del año	-	(516.996.356)	68.843.100	1.308.018.896	859.865.640
Saldos al 31 de diciembre de 2022	10.463.269.669	(67.842.965)	388.015.658	2.863.705.351	13.647.147.713

David Ramos Arenas
Gerente General

Anayancy Calderón Mora
Directora Financiera

Maribel Cubillo Flores
Auditora Interna

Laura Durán Rodríguez
Contadora General

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		1.376.861.996	1.433.504.783
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida (Ganancia) por diferencias de cambio, neta	17	789.083.010	(606.814.161)
Depreciación y amortización		76.920.977	169.214.807
Gasto (reversión) de la estimación por deterioro de las primas por cobrar	7	(3.599.087)	88.733.029
Gasto en las provisiones técnicas	19	1.820.525.541	3.889.374.733
Gasto por provisiones	10	15.005.956	15.000.000
Gasto por impuesto sobre la renta	21	607.511.191	641.506.603
Ingresos por intereses		(721.258.865)	(748.369.495)
Otros ingresos diferidos, neto		22.509.252	(177.591.421)
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Aumento en instrumentos financieros		(4.066.955.619)	(2.565.626.701)
Disminución en instrumentos financieros		3.506.237.446	3.241.073.413
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(4.065.249.354)	(3.483.044.566)
Otros activos		(791.887.336)	(683.560.881)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Otras cuentas por pagar y provisiones		2.365.715.939	1.183.734.051
Cuentas acreedoras y deudoras operaciones reaseguro		1.649.741.212	(752.779.495)
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		132.008.883	315.148.540
Intereses cobrados		692.605.558	748.556.598
Impuestos pagados		(483.760.515)	(661.974.906)
Flujo neto de efectivo provistos por las actividades de operación		2.922.016.185	2.046.084.931
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión			
Adiciones de mobiliario y equipo		(5.916.596)	(12.805.716)
Adiciones de activo intangible		(39.808.207)	(55.063.686)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(45.724.803)	(67.869.402)
Aumento neto en el efectivo		2.876.291.382	1.978.215.530
Efectivo al inicio del año		9.842.859.745	7.728.341.884
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo	17	(1.519.642.280)	136.302.331
Efectivo al final del año	5	11.199.508.847	9.842.859.745

David Ramos Arenas
Gerente General

Anayancy Calderón Mora
Directora Financiera

Maribel Cubillo Flores
Auditora Interna

Laura Durán Rodríguez
Contadora General

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)

(1) Información general

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A., (la Compañía) es una sociedad anónima constituida bajo la legislación mercantil costarricense, cuya actividad principal es la suscripción de seguros, la cual es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), de conformidad con la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N° 8653.

La Compañía fue constituida el día 10 de diciembre de 2008, con la cédula de persona jurídica número 3-101-560179, con un plazo social de 99 años a partir de la fecha de constitución. El día 19 de julio de 2011, mediante el oficio SGS-R-482-2011 de la Superintendencia General de Seguros, la Compañía recibió la autorización para operar en la categoría mixta de seguros, bajo la licencia A03.

Actualmente sus oficinas se encuentran ubicadas en San José, San Pedro de Montes de Oca, Oficentro Torre Condal, en el primer y séptimo piso. Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía mantiene una planilla de 75 funcionarios (72 funcionarios en el 2021).

La Compañía es una subsidiaria total de MAPFRE, S.A. con domicilio en el Reino de España.

Los estados financieros y la información relevante acerca de la entidad y los servicios prestados se encuentran en su página en internet: www.mapfreocr.com

(2) Bases de preparación

(a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018, el Reglamento de Información Financiera (RIF), con fecha efectiva a partir del 1 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición final I que entró a regir el 1 de enero de 2019. El reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(b) Base de medición

Los estados financieros se presentan sobre una base de costo amortizado o costo histórico excepto las inversiones disponibles para la venta, las cuales se presentan a su valor razonable. Los métodos usados para medir los valores razonables son discutidos en la nota 3-d (vi).

(c) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se deben expresar en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas de SUGESE, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga diariamente el Banco Central de Costa Rica.

(d) Uso de estimaciones y supuestos

La preparación de los estados financieros de conformidad con la normativa contable aplicable requiere que la Administración efectúe un número de juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y las cifras reportadas en los activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos son revisados de manera periódica. Los resultados de las revisiones contables son reconocidos en el período en que estos hayan sido revisados y cualquier otro período futuro que estos afecten.

Las principales áreas sujetas a estimaciones y supuestos corresponden a la determinación de las vidas útiles de los activos fijos, la determinación del impuesto sobre la renta corriente y diferida, la determinación de las provisiones de los contratos de seguros y la determinación del valor razonable de sus activos financieros.

(3) Resumen de políticas de contabilidad más importantes

Las principales políticas contables se presentan a continuación:

(a) Moneda extranjera

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo de cambio de referencia emitido por el Banco Central de Costa Rica, prevaleciente a la fecha del estado de situación financiera. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a los tipos de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del periodo en que ocurren.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (BCCR), mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 31 de diciembre de 2022, el tipo de cambio de venta se estableció en ¢ 601.99 US\$1,00 y en ¢ 645,25 US\$1,00 en el 2021.

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta según el BCCR.

(b) Clasificación de los contratos

Los contratos por medio de los cuales la Compañía acepta el riesgo significativo de seguro de otra parte (el tenedor de la póliza), acordando compensar al tenedor de la póliza u otro beneficiario si un evento futuro incierto especificado (el evento asegurado) afecta adversamente al tenedor de la póliza, se califican como contratos de seguros.

El riesgo de seguros es significativo si, y sólo si, un evento asegurado puede causar que la Compañía pague beneficios adicionales significativos. Una vez que un contrato es clasificado como un contrato de seguros, este permanece clasificado como un contrato de seguros hasta que todos los derechos y obligaciones se extingan o expiren.

(c) Reconocimiento y medición de los contratos

i. Negocio de seguros general

El negocio de seguros generales incluye los ramos de: automóvil, incendio, mercancías transportadas, otros daños, responsabilidad civil y caución. En cuanto a seguros personales se incluyen los ramos de: vida y salud.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Primas

Las primas emitidas del negocio general están compuestas por las primas de los contratos que se han acordado durante el año, sin importar si se relacionan totalmente o en parte con un período contable posterior. La porción ganada de las primas suscritas, se reconoce como ingresos. Las primas son devengadas desde la fecha de la fijación del riesgo, sobre el período de vigencia del contrato. Las primas cedidas en reaseguros son reconocidas como gastos de acuerdo con el patrón del servicio del reaseguro recibido.

Provisión para primas no devengadas

La provisión para primas no devengadas se compone de la proporción de las primas brutas emitidas que se estima se ganará en los años financieros subsecuentes, computada separadamente para los contratos de seguros utilizando el método de prorrata diaria.

El método prorrata diaria se basa en la prima bruta de las pólizas vigentes de los diferentes ramos. El cálculo utilizado para la prorrata diaria se basa en el número de días transcurridos hasta la fecha de reporte, entre los días cubiertos por la prima bruta.

Reclamos

Los reclamos derivados del negocio de seguro general consisten en reclamos y gastos de manejo pagados durante el año, junto con el movimiento en la provisión para reclamos en trámite.

Los reclamos en trámite se componen de la acumulación del costo final de la Compañía para liquidar todos los reclamos incurridos reportados, pero no pagados a la fecha del estado de situación financiera, y los gastos relacionados internos y externos de manejo de reclamos y un margen apropiado prudencial. Los reclamos en trámite son analizados revisando los reclamos individuales reportados, el efecto de los eventos predecibles externos e internos, tales como los cambios en los procedimientos de manejo de los reclamos, la inflación, tendencias judiciales, cambios legislativos y experiencia pasada y tendencias.

Aun cuando la Administración considere que las provisiones brutas para los reclamos en trámite y los montos asociados, recuperables de los reaseguradores, deberán ser presentados razonablemente sobre la base de la información que está disponible corrientemente, el pasivo final variará como resultado de información subsecuente y podría resultar en ajustes significativos a las cantidades provisionadas. El método utilizado y los estimados efectuados son revisados regularmente.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Reaseguros

En el curso normal de sus operaciones, la Compañía suscribe contratos de reaseguro con otras compañías de seguros extranjeras con licencia de reaseguros y con empresas reaseguradoras propiamente. El reaseguro cedido se contrata con el propósito fundamental de recuperar una porción de las pérdidas directas que se pudiesen generar por eventos o catástrofes. Los importes que se esperan recuperar de los reaseguradores se reconocen de conformidad con las cláusulas contenidas en los contratos suscritos por ambas partes. Para garantizar la consistencia de esta práctica, la Compañía evalúa, sobre bases periódicas, la condición financiera de sus reaseguradores, la concentración de riesgos, así como los cambios en el entorno económico y regulador.

La Compañía cede reaseguros en el curso normal del negocio para los propósitos de limitar su pérdida potencial a través de la diversificación de sus riesgos. Los acuerdos de reaseguros no relevan a la Compañía de sus obligaciones directas con los tenedores de las pólizas.

Las primas cedidas y los beneficios reembolsados deberán ser presentados en el estado de resultados integral y en el estado situación financiera de forma neta de extornos y cancelaciones.

Solo los contratos que originan una transferencia significativa de riesgo de seguro son contabilizados como reaseguros. Las cantidades recuperables de acuerdo a tales contratos son reconocidas en el mismo año que el reclamo relacionado.

Los activos de reaseguros incluyen los saldos cobrables de las compañías reaseguradoras por las obligaciones de seguros cedidos. Las cantidades recuperables de los reaseguradores son estimadas de una manera consistente con las provisiones de reclamos en trámite o los reclamos liquidados, asociados con las pólizas reaseguradas.

Las comisiones en los contratos de reaseguros se registran como ingresos a medida que se ceden las primas.

Costos de adquisición

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están primordialmente relacionados con la producción de esos negocios, son cargados directamente a gastos en la medida en que éstos se incurren.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Activos

Anualmente se le realiza una prueba de deterioro a los activos de la Compañía relacionadas al negocio de seguros. Si se determina un deterioro permanente en su valor se acumula una provisión adicional para pérdidas por deterioro con cargo a los resultados de las operaciones corrientes.

ii. Negocio de seguros de personas

El negocio de seguros de personas incluye: Vida y Salud.

Primas

Las primas correspondientes a las pólizas de seguro de personas, se manejan de acuerdo con la base del negocio del seguro general.

Provisión para el negocio a largo plazo

Las provisiones para los beneficios futuros de pólizas son generalmente calculadas utilizando métodos actuariales del valor presente de los beneficios futuros pagaderos a los tenedores de pólizas menos el valor presente de las primas que todavía no han sido pagadas por los tenedores de las pólizas. El cálculo se basa en presunciones relacionadas con la mortalidad y tasas de interés. Actualmente, no se cuenta con productos con componente de largo plazo.

Reclamos

Los reclamos derivados del negocio de seguro de personas y gastos de manejo pagados durante el año, junto con el movimiento en la provisión para reclamos en trámite son determinados caso por caso.

Costos de adquisición

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están primordialmente relacionados con la producción de esos negocios, son cargados directamente a gastos en la medida en que éstos se incurren.

Pasivos y activos relacionados sujetos a la prueba de adecuación de pasivo

Al realizar la prueba de adecuación de pasivos, donde se identifique un déficit en una provisión del negocio de seguros, se acumula una provisión adicional y la Compañía reconoce la deficiencia en el resultado del año.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(d) Activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento

Inicialmente, la Compañía reconoce las inversiones, las cuentas por cobrar y por pagar en la fecha que se originaron.

Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de liquidación en la que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo. Todos los activos y pasivos son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación en que la Compañía se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

ii. Clasificación

Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y certificados a plazo cuyo vencimiento original es de dos meses o menos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía mantiene en equivalentes de efectivo ₡11.199.508.847 y ₡9.842.859.745 respectivamente.

Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros son clasificadas a la fecha de negociación, e inicialmente medidos al valor razonable más los costos incrementales relacionados a la transacción, y son subsecuentemente contabilizados, basados en las clasificaciones mantenidas de acuerdo a sus características del instrumento y la finalidad para la cual se determinó su adquisición. La clasificación utilizada por la Compañía se detalla a continuación.

Inversiones disponibles para la venta

En esta categoría se incluyen las inversiones adquiridas con la intención de mantenerlas por un período de tiempo indefinido, que se pueden vender en respuesta a las necesidades de liquidez, a los cambios en las tasas de interés, tasa de cambios o precios de mercado de los títulos valores.

Estas inversiones se miden a valor razonable y los cambios en valor se reconocen directamente en el patrimonio usando una cuenta de valuación hasta que sean vendidos o redimidos (dados de baja) o se ha determinado que una inversión se ha deteriorado en valor; en cuyo caso la ganancia o pérdida acumulada reconocida previamente en el patrimonio se incluye en el estado de resultados integral.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las ganancias o pérdidas en moneda extranjera por los valores disponibles para la venta son reconocidas en el estado de resultados integral.

Cuando el valor razonable de las inversiones en instrumentos de capital no puede ser medido confiablemente, las inversiones permanecen al costo.

Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Los valores mantenidos hasta su vencimiento son activos financieros no derivados cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y cuyos vencimientos son fijos, y, además, la Administración de la Compañía tiene tanto la intención efectiva como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento.

Los valores mantenidos hasta su vencimiento, consisten principalmente en instrumentos de deuda que se presentan sobre la base de costo amortizado usando el método de interés efectivo. De acuerdo con la regulación vigente, la Compañía no puede utilizar esta categoría para el registro de sus inversiones, aunque tenga la intención y capacidad para mantener algunas inversiones hasta su vencimiento.

Inversiones mantenidas para negociar

Un instrumento es clasificado como inversión mantenida para negociar si ha sido designado como tal desde su reconocimiento y si la Compañía administra tales inversiones y realiza decisiones de compra y venta con base en su valor de mercado o valor razonable, en concordancia con el documento de administración de riesgo o estrategia de inversión de la Compañía. En su reconocimiento inicial, los costos atribuibles a las transacciones se reconocen en el estado de resultados integral cuando se incurren. Los instrumentos financieros incluidos en esta categoría, se miden a su valor razonable, reconociendo los cambios o fluctuaciones en resultados.

De acuerdo a la regulación vigente, solamente se pueden incluir en esta categoría, las inversiones en fondos de inversión abiertos.

Los ingresos por intereses sobre valores son reconocidos mediante el método de tasa de interés efectiva, y los dividendos son reconocidos cuando la Compañía tiene los derechos para recibir el pago establecido, y ambas cuentas se registran en el estado de resultados integral. Las ganancias y pérdidas por la venta de valores disponibles para la venta son también reconocidas en el estado de resultados integral.

El valor razonable de una inversión se basa en los precios de mercado cotizados en la fecha del estado situación financiera. Si un precio de mercado no está disponible, el valor razonable del instrumento es estimado utilizando técnicas de valoración o análisis de flujos de efectivo descontados.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Instrumentos derivados

Instrumentos derivados que no estén ligados a una estrategia de cobertura se clasifican como activos o pasivos a valor razonable y se registran en el estado situación financiera a su valor razonable. Los cambios en la valuación de estos instrumentos derivados se contabilizan en el estado de resultados integral. La Compañía no cuenta con instrumentos financieros derivados.

iii. Desreconocimiento

Un activo financiero se da de baja cuando la Compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconocen cuando se liquidan.

iv. Compensación

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando la Compañía tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

v. Valorización del costo amortizado

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos, cualquier disminución por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero.

vi. Medición de valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación del valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Compañía determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener una valoración justa.

La Administración de la Compañía considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

vii. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta, se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada reconocida en el patrimonio, se transfiere al estado de resultados integral.

(e) Primas por cobrar

Las primas por cobrar derivadas de la expedición de nuevas pólizas de seguro o de la renovación de las ya existentes se registran inicialmente a su costo histórico y se valoran subsecuentemente a su costo amortizado.

(f) Estimación por deterioro de primas vencidas

Según lo indica el Reglamento de Información Financiera para las entidades aseguradoras y las entidades reaseguradoras supervisadas por SUGESE, la política contable en materia de la determinación de las estimaciones por deterioro de las primas vencidas debe cumplir las siguientes condiciones:

- a) El reconocimiento de la estimación deberá realizarse contra la cuenta de pérdidas y ganancias que corresponda, cuando se presente el incremento de la “Estimación de primas vencidas”, correspondiente al deterioro de las primas vencidas, en función del deterioro de las primas por cobrar vencidas con tomadores.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- b) El deterioro se calculará separadamente para cada ramo en que la eventual pérdida derivada del impago de la prima vencida no sea recuperable, en función de otros derechos económicos reconocidos a favor del tomador y estará constituida por la parte de las primas de tarifa devengadas en el ejercicio, netas del recargo de seguridad que, previsiblemente y de acuerdo con la experiencia de años anteriores de la propia entidad, no vayan a ser cobradas. A los efectos de esta estimación por deterioro no se considerarán las primas correspondientes a pólizas flotantes o abiertas.
- c) La base de cálculo se determinará disminuyendo las primas de tarifa que deban ser consideradas netas del recargo de seguridad en su caso, en el importe de la provisión para primas no devengadas.

Si la entidad no dispone de métodos estadísticos que aproximen el valor del deterioro en función de su experiencia, lo estimará de acuerdo con los siguientes criterios:

- i. Primas vencidas con antigüedad igual o superior a seis meses no reclamadas judicialmente:
- ii. deberán ser objeto de corrección por su importe íntegro.
- iii. Primas vencidas con antigüedad igual o superior a tres meses e inferior a seis meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán aplicando un factor del 50 por ciento.
- iv. Primas vencidas con antigüedad inferior a tres meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán en función del coeficiente medio de anulaciones, entendido éste como el promedio de anulaciones, registrado en las primas que se encontraban en esta situación en los tres últimos ejercicios anuales, confiriendo a la serie histórica la mayor homogeneidad posible. En el caso de que la entidad no disponga de suficiente información para el cálculo del coeficiente medio de anulaciones, éste se estimará en el 25 por ciento de las primas vencidas. Primas vencidas reclamadas judicialmente: se corregirán individualmente en función de las circunstancias de cada caso.
- v. En los casos de primas procedentes de coaseguro y reaseguro aceptado, las entidades podrán ampliar en tres meses los plazos reseñados en las letras anteriores.

Para las entidades aseguradoras supervisadas por SUGESE, la política contable en materia de la determinación de las estimaciones por deterioro de las primas vencidas establece que existen dos formas de realizarlo, la que se determina en la norma o la que la Aseguradora establezca.

(g) Bienes muebles e inmuebles

i. Reconocimiento y medición

El mobiliario y equipo de oficina, equipo de cómputo y vehículos se registran al costo menos la depreciación acumulada. El costo incluye aquellos desembolsos atribuibles directamente a la adquisición del activo.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las ganancias o pérdidas generadas en la disposición de un ítem de mobiliario y equipo de oficina, equipo de cómputo y vehículos son determinados comparando el precio de venta con el valor en libros del activo vendido; y son reconocidos dentro del rubro de otros ingresos (otros gastos) operativos en el estado de resultados integral.

Los desembolsos por concepto de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados de operación según se incurren.

ii. Depreciación

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, sobre las vidas útiles estimadas de los activos respectivos, tanto para efectos financieros como fiscales.

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años

(h) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por la Compañía se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

i. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

ii. Amortización

La amortización se carga a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de programas de cómputo, la vida estimada es de 5 años.

iii. Activos arrendados

Los arrendamientos que tiene la Compañía son operativos principalmente por el alquiler de locales para sucursales, vehículos, equipos de cómputo y de aire acondicionado. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada estado situación financiera, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente.

El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

(j) Cuentas por pagar y gastos acumulados

Las cuentas por pagar y gastos acumulados se registran al costo amortizado.

(k) Provisiones

Una provisión es reconocida en los estados financieros, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o implícita como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación.

El valor estimado de esa provisión, se ajusta a la fecha del estado situación financiera afectando directamente el estado de resultados integral.

(l) Provisiones técnicas

Las provisiones de reclamos en seguros, se establecen sobre la base de caso por caso y se provisionan también los reclamos ocurridos y no reportados a la fecha del balance en las líneas que se consideran que tienen efectos importantes. Estas estimaciones son preparadas y revisadas por el personal calificado.

El monto de las reservas técnicas se ajusta de acuerdo con las condiciones que presente su cartera. En este caso, los criterios para el registro inicial y ajuste posterior de los montos de las reservas antes citadas se basan fundamentalmente en lo establecido en el Reglamento sobre la solvencia de entidades de seguros y reaseguros (SUGESE 02-13) emitido por la Superintendencia General de Seguros.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(m) Beneficios de empleados

i. Beneficios de despido o de terminación - prestaciones legales

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin justa causa, aproximadamente de 20 días de sueldo por cada año de servicio continuo, con un límite máximo de ocho años. La Compañía tiene la política de reconocer el gasto cuando se incurre.

En febrero de 2000 se publicó y aprobó la “Ley de Protección al Trabajador”, esta ley contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones actuales del Código de Trabajo.

De acuerdo con dicha ley, todo patrono público o privado, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años, a un fondo denominado Fondo de Capitalización Laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) una vez iniciado el sistema, y los respectivos aportes serán trasladados a las Entidades Autorizadas por el trabajador.

ii. Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

La Compañía registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto. La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Si el empleado es despedido o renuncia a la Compañía antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que, por cada cincuenta semanas laboradas, los trabajadores tienen derecho a quince días de vacaciones. La Compañía tiene la política de registrar una acumulación para el pago de ese concepto.

Asociación Solidarista

Los colaboradores de MAPFRE Seguros Costa Rica S.A. cuentan con asociación solidarista donde aportan un 3% como ahorro obrero y, además, recibe de la Compañía un aporte del 3% como parte del auxilio de cesantía.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(n) Reconocimientos de ingresos y gastos

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

i. Ingreso por primas

Los ingresos por concepto de primas de seguros de daños y solidarios se registran en el momento en el cual dichas primas son expedidas o renovadas por el cliente.

La reserva para primas no devengadas en los seguros, representa la proporción de las primas suscritas en el año que se relacionan con períodos de riesgo posteriores a la fecha del estado situación financiera. Las primas no devengadas son calculadas principalmente sobre una base diaria o mensual.

Los montos que la Compañía contabiliza por concepto de ingresos de primas corresponden a las primas de seguros que efectivamente son adquiridas por los clientes. Las primas directas no incluyen el impuesto general sobre las ventas.

ii. Ingresos por comisiones

Las comisiones recibidas son reconocidas como ingresos por la Compañía en la medida que se devengan.

iii. Ingresos por inversiones

Los ingresos derivados de inversiones se reconocen de la siguiente manera: los intereses son reconocidos sobre una base de proporción de tiempo que toma en cuenta el rendimiento efectivo sobre el activo. Los dividendos se reconocen cuando la Compañía tiene los derechos para recibir el pago establecido.

(o) Reserva legal

Según lo establece el artículo 143 del Código de Comercio, la compañía asigna el 5% de las utilidades, después del impuesto sobre la renta, al final de cada año hasta alcanzar el 20% de su patrimonio.

(p) Impuesto sobre la renta

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, conforme se establece en el Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo con el método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable y, un activo diferido por impuesto, una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen solo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(4) Salos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 diciembre, el detalle de salos y transacciones con partes relacionadas es el siguiente:

	2022	2021
<u>Activos</u>		
Cuentas y productos por cobrar		
MAPFRE Asistencia	¢ 70.072.521	125.528.015
Otras Compañías de Grupo MAPFRE	24.391.450	64.804.859
	¢ <u>94.463.971</u>	<u>190.332.874</u>
<u>Pasivos</u>		
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		
MAPFRE RE	¢ 2.346.838.099	2.551.637.078
	¢ <u>2.346.838.099</u>	<u>2.551.637.078</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

<u>Estado de Resultados Integral</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por comisiones y participaciones		
MAPFRE RE	¢ 1.269.025.146	1.264.840.522
MAPFRE Asistencia	179.787.891	839.532.799
	¢ <u>1.448.813.037</u>	<u>2.104.373.321</u>
Primas cedidas por reaseguros y fianzas		
MAPFRE RE	¢ 6.345.497.924	3.902.084.544
MAPFRE Asistencia	1.669.202.086	1.794.633.984
	¢ <u>8.014.700.010</u>	<u>5.696.718.528</u>
Ingresos por siniestros y gastos de reaseguros		
MAPFRE Panamá S.A	¢ -	282.150
MAPFRE RE	808.071.602	1.468.174.914
MAPFRE Asistencia	341.305.088	-
	¢ <u>1.149.376.690</u>	<u>1.468.457.064</u>
Gasto por servicios		
MAPFRE Tech	51.649.036	44.695.988
MAPFRE Asistencia	21.071.470	32.737.854
	¢ <u>72.720.506</u>	<u>77.433.842</u>

Las cuentas y productos por cobrar corresponden a las primas por cobrar que se tienen con las partes relacionadas.

Las cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido corresponden al movimiento neto de las cesiones de pólizas menos los siniestros incurridos que se tienen con los reaseguradores del Grupo MAPFRE.

El ingreso por comisiones y participaciones representa la comisión ganada al ceder el negocio a un reasegurador del Grupo MAPFRE.

Las primas cedidas por reaseguro representan el gasto que se registra por la cesión de pólizas al asegurador mientras que, el ingreso por siniestros y gastos de reaseguro, corresponde a las recuperaciones de los riesgos asumidos por el reasegurador, cuando la Compañía ha asumido el pago del gasto del siniestro.

El gasto por servicios de computación corresponde a los desembolsos que realiza la Compañía, a las partes relacionadas, por el uso de sistemas de información.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, las remuneraciones al personal clave asciende a ¢40.000.000 (¢37.000.000 en el 2021).

(5) Disponibilidades

	2022	2021
Efectivo	¢ 451.422.752	169.452.268
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.	-	32.921
Depósitos a la vista entidades financieras privadas del país	2.933.838.011	989.575.918
Depósitos a la vista entidades financieras públicas del país	7.814.248.084	8.683.798.638
	¢ 11.199.508.847	9.842.859.745

Las disponibilidades se detallan como sigue:

Las disponibilidades devengan intereses sobre tasas variables y de acuerdo con los saldos diarios depositados en las diferentes entidades financieras. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo y depósito a la vista.

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	2022	2021
Inversiones disponibles para la venta – sector público	¢ 6.336.319.666	6.508.962.345
Inversiones disponibles para la venta – sector privado	3.971.501.340	3.079.476.699
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	164.606.774	135.953.467
	¢ 10.472.427.780	9.724.392.511

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones disponibles para la venta correspondientes a títulos valores, con tasas de interés en colones entre 4 % y 11% (4,10% y 10,79% en el 2021), con vencimientos entre enero de 2023 y agosto de 2027 (marzo de 2022 y septiembre de 2026 en el 2021), en US dólares entre 1% y 9,20% (3,8% y 9,44% en el 2021), con vencimiento entre enero 2023 y mayo de 2043 (febrero de 2022 y mayo de 2043 en el 2021); la Compañía posee inversiones en Gobierno, Banco Central, instituciones autónomas y entidades bancarias nacionales.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(7) Primas por cobrar

Las primas por cobrar se detallan como sigue:

		2022	2021
Primas por cobrar (i)	¢	12.274.802.491	11.869.848.978
Primas vencidas (i)		4.258.871.721	976.497.289
Otras cuentas por cobrar		88.549.308	428.103
Cuentas por cobrar con partes relacionadas (nota 4)		94.463.971	190.332.874
(Estimación por deterioro primas) (ii)		(183.188.670)	(186.787.757)
	¢	<u>16.533.498.821</u>	<u>12.850.319.487</u>

De conformidad con el acuerdo SUGEF 34-02, en el artículo 7, a partir del 2015, la Compañía debe mantener una estimación por deterioro de primas vencidas.

i. Al 31 de diciembre, la antigüedad de las primas por cobrar a clientes es la siguiente.

		2022	2021
Al día	¢	12.274.802.491	11.869.848.978
De 1 a 30 días		2.270.031.386	499.114.509
De 31 a 60 días		810.473.463	436.764.694
De 61 a 90 días		283.524.633	50.808.082
Más de 90 días		894.842.239	(10.189.997)
	¢	<u>16.533.674.212</u>	<u>12.846.346.266</u>

ii. El movimiento de la estimación por incobrabilidad de las primas por cobrar, por el año terminado al 31 de diciembre, se detalla como sigue:

		2022	2021
Saldo inicial	¢	186.787.757	96.079.947
Gasto del año por deterioro		-	134.502.975
Disminución de estimación		-	(45.769.946)
Diferencial cambiario		(3.599.087)	1.974.781
Saldo final	¢	<u>183.188.670</u>	<u>186.787.757</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(8) Bienes muebles

Al 31 de diciembre, el detalle del mobiliario y equipo, equipo de cómputo y vehículo, se detalla como sigue:

		2022			
		Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Al inicio del año	¢	152.350.850	48.066.965	62.846.006	263.263.821
Adiciones		5.247.866	668.730	-	5.916.596
Al final del año		157.598.716	48.735.695	62.846.006	269.180.417
<u>Depreciación acumulada:</u>					
Al inicio del año		(102.674.358)	(25.807.007)	(23.429.122)	(151.910.487)
Adiciones		(13.025.247)	(8.191.469)	(6.246.858)	(27.463.574)
Al final del año		(115.699.605)	(33.998.476)	(29.675.980)	(179.374.061)
Saldo neto al 2021	¢	41.899.111	14.737.219	33.170.026	89.806.356
		2021			
		Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Al inicio del año	¢	150.590.555	37.021.544	62.846.006	250.458.105
Adiciones		1.760.295	11.045.421	-	12.805.716
Al final del año		152.350.850	48.066.965	62.846.006	263.263.821
<u>Depreciación acumulada:</u>					
Al inicio del año		(88.767.178)	(17.102.237)	(17.144.522)	(123.013.939)
Adiciones		(13.907.180)	(8.704.770)	(6.284.600)	(28.896.550)
Al final del año		(102.674.358)	(25.807.007)	(23.429.122)	(151.910.489)
Saldo neto al 2021	¢	49.676.492	22.259.958	39.416.884	111.353.332

(9) Cargos diferidos

Los cargos diferidos detallan como sigue:

	2022	2021
Mejoras en las propiedades en arrendamiento operativo, neto	¢ 4.189.143	31.820.954
Comisiones diferidas de contratos de seguro y reaseguro aceptado	2.529.017.182	2.083.833.707
	¢ 2.533.206.325	2.115.654.661

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, las mejoras en la propiedad en arrendamiento operativo, (neto), incluye una amortización acumulada de mejoras por un monto de ₡250.180.187 (₡229.330.801 en el 2021)

(10) Cuentas por pagar y provisiones

	2022	2021
Honorarios por pagar	₡ 417.186.307	318.234.063
Proveedores por pagar adquisición de bienes y servicios	3.331.850.635	1.796.438.457
Impuesto por pagar a cuenta de la entidad	706.936.409	562.128.893
Impuestos retenidos a terceros	66.399.014	35.379.025
Impuesto de bomberos por pagar	717.860.989	607.682.271
Impuestos INEC	46.781.118	41.664.050
Impuesto sobre la renta	607.511.191	248.293.473
Provisión para litigios (nota 29) (i)	15.005.956	15.000.000
Aportaciones y retenciones por pagar	298.227.005	181.300.475
Otras provisiones (i)	29.510.224	364.320.193
	₡ 6.237.268.848	4.170.440.900

Las cuentas por pagar y provisiones laborales se detalla como sigue:

(i) El movimiento de las provisiones por el año terminado al 31 de diciembre de 2022 se detalla así:

	2022			
	Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Provisión para litigios	15.000.000	5.956	-	15.005.956
Otras provisiones	364.320.193	209.717.692	544.527.661	29.510.224
	379.320.193	209.723.648	544.527.661	44.516.180
	2021			
	Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Provisión para litigios	15.000.000	-	-	15.000.000
Otras provisiones	421.032.034	10.896.506	67.608.347	364.320.193
	436.032.034	10.896.506	67.608.347	379.320.193

Las provisiones por pagar representan el valor registrado del impuesto de las pólizas emitidas que no han sido cobradas, mientras que el impuesto por pagar corresponde al importe por pagar a terceros sobre las pólizas cobradas del periodo, tales como el impuesto de ventas y el impuesto de bomberos.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El impuesto al valor agregado refleja el valor de las obligaciones fiscales (13% y 2%) contraídas por razón de los contratos de seguro suscritos.

El impuesto de bomberos refleja el valor de las obligaciones contraídas con el Fondo del Cuerpo de Bomberos (4%) por razón de los contratos de seguro suscritos, así establecido en el artículo 40 de la Ley del Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica (No. 8228). La Compañía deberá cancelar, al fondo, el importe de impuesto de las primas suscritas netas de los contratos cedidos a reaseguradores y modificaciones a las primas.

De conformidad con la modificación realizada al artículo No. 40 de la Ley del Benemérito Cuerpo de Bomberos Ley No 8228, durante el segundo semestre de 2019, la Compañía debe incluir el aporte correspondiente al financiamiento del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) correspondiente al cero coma cinco por ciento (0,5%) de las primas de todos los seguros vendidos y recaudados a partir del 13 de junio de 2019.

(11) Provisiones técnicas

En este grupo se registran las provisiones técnicas establecidas en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

Este reglamento indica como provisiones establecidas las siguientes:

- Provisión para primas no devengadas,
- Provisión por insuficiencia de primas,
- Provisión de seguros personales,
- Provisión de siniestros,
- Provisión de participación en los beneficios y externos,
- Provisión de seguros en los que el riesgo de inversión lo asume el tomador.

Debido a las particularidades de cada provisión, puede que no todas las provisiones sean aplicables para la Compañía.

En el caso de la Compañía, las siguientes provisiones son las que aplican:

i. Provisión para primas no devengadas

La provisión de primas no devengadas se constituirán con la proporción de la prima base que corresponde al periodo comprendido entre la fecha de cierre y la fecha de vencimiento del periodo de aseguramiento, la proporción de prima imputable se calculará a prorrata.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Provisión por insuficiencia de primas

La provisión por insuficiencia de primas complementa la provisión para primas no devengadas, en la medida en que el importe de esta última no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir por la entidad aseguradora.

iii. Provisión de siniestros

La provisión para siniestros debe representar el importe total de las obligaciones pendientes de la entidad derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad a la fecha de cálculo.

En el caso de los siniestros ocurridos y no reportados, para el año 2018 se realizó un cambio en la estimación de dicha reserva para todos los ramos. Esto debido a que todos los ramos cumplieron con el mínimo de 5 años requeridos para el cálculo del “Método de Triángulos de Siniestros Ocurridos”, como lo establece el Anexo PT-4 del Reglamento de Solvencia para las Entidades de Seguros.

Al 31 de diciembre, las provisiones técnicas se muestran como sigue:

a. Provisión para primas no devengadas:

		2022		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Primas no devengadas</u>				
Seguros generales	¢	8.957.586.140	4.114.025.942	4.843.560.198
Seguros personales		4.768.751.871	1.767.645.510	3.001.106.361
	¢	<u>13.726.338.011</u>	<u>5.881.671.452</u>	<u>7.844.666.559</u>
		2021		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Primas no devengadas</u>				
Seguros generales	¢	8.308.679.351	3.260.255.037	5.048.424.314
Seguros personales		3.910.391.147	1.289.286.628	2.621.104.519
	¢	<u>12.219.070.498</u>	<u>4.549.541.665</u>	<u>7.669.528.833</u>
	¢	<u>1.507.267.513</u>	<u>1.332.129.787</u>	<u>175.137.726</u>

b. Provisión para insuficiencia de primas:

Al 31 de diciembre de 2022, la provisión para insuficiencia de primas se encuentra en cero.
Al 31 de diciembre de 2021, la provisión para insuficiencia de primas fue liquidada.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

c. *Provisión para siniestros reportados:*

		2022		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para siniestros reportados</u>				
Seguros generales	¢	2.968.060.065	350.622.240	2.617.437.825
Seguros personales		1.382.142.433	466.789.794	915.352.639
	¢	<u>4.350.202.498</u>	<u>817.412.034</u>	<u>3.532.790.464</u>
		2021		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para siniestros reportados</u>				
Seguros generales	¢	2.514.473.114	496.341.347	2.018.131.767
Seguros personales		997.705.191	549.452.757	448.252.434
	¢	<u>3.512.178.305</u>	<u>1.045.794.104</u>	<u>2.466.384.201</u>
Total	¢	<u>838.024.196</u>	<u>(228.382.070)</u>	<u>1.066.406.263</u>

d. *Provisión para siniestros ocurridos y no reportados:*

		2022		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para OYNR</u>				
Seguros generales	¢	264.931.109	190.120.446	74.810.663
Seguros personales		1.396.508.415	874.101.558	522.406.857
	¢	<u>1.661.439.524</u>	<u>1.064.222.004</u>	<u>597.217.520</u>
		2021		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para OYNR</u>				
Seguros generales	¢	286.191.191	261.035.070	25.156.121
Seguros personales		1.348.815.845	792.640.808	556.175.037
	¢	<u>1.635.007.036</u>	<u>1.053.675.878</u>	<u>581.331.158</u>
Total	¢	<u>26.432.488</u>	<u>10.546.126</u>	<u>15.886.362</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

e. *Provisión para riesgos catastróficos:*

		2022		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para riesgos catastróficos</u>				
Seguros generales	¢	605.694.674	-	605.694.674
	¢	605.694.674	-	605.694.674
		2021		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para riesgos catastróficos</u>				
Seguros generales	¢	292.599.484	-	292.599.484
	¢	292.599.484	-	292.599.484
Total	¢	313.095.190		313.095.190

f. *Provisión para participaciones en los beneficios y externos:*

		2022		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisión para participaciones en los beneficios y externos</u>				
Seguros personales	¢	250.000.000	-	250.000.000

Al 31 de diciembre de 2021, la provisión para para participaciones en los beneficios y externos no presentaba saldo.

(12) Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro

Al 31 de diciembre, las cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro se detallan a continuación:

	2022	2021
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades de reaseguro y reafianzamiento	¢ 5.905.299.977	4.255.558.765

El cálculo de primas por reaseguro se hace sobre la información emitida y vigente al cierre del período de valuación. El contrato de reaseguro firmado por la Cedente y por el Reasegurador, establece los límites de retención por línea de negocio. La retención es la porción de riesgo que asume la Cedente (Aseguradora).

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(13) Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

Al 31 de diciembre, las obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios, se detallan a continuación:

		2022	2021
Obligaciones con asegurados	¢	1.404.823.386	342.220.074
Obligaciones con agentes intermediarios		564.138.669	1.497.656.707
	¢	<u>1.968.962.055</u>	<u>1.839.876.781</u>

Las obligaciones con asegurados representan los depósitos de pólizas donde no se ha identificado a quién pertenecen, los cuales se encuentran como una partida pendiente de pago.

Las obligaciones con agentes e intermediarios representan las comisiones pendientes de liquidar de las pólizas emitidas.

(14) Patrimonio

i. Capital social

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital social de la Compañía se encuentra representado por 13.977.312 acciones comunes y nominativas con un valor de una unidad de desarrollo cada una. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital suscrito total es de ¢10.463.269.669.

ii. Reserva legal

Al 31 de diciembre de 2022, la reserva legal asciende a ¢388.015.658 (¢319.172.558 en el 2021).

iii. Dividendos

Los dividendos son reconocidos como pasivo en el año en que su distribución es aprobada por la Junta Directiva. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han declarado dividendos.

(15) Ingresos por operaciones de seguros

Por el año terminado el 31 de diciembre, el detalle de los ingresos provenientes de la operación de seguros es el siguiente:

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos brutos por primas emitidas, netas de cancelación y por ramo se detallan como sigue:

	2022	2021
Primas brutas emitidas, netas de cancelaciones (i)	¢ 44.427.924.025	31.115.202.154
Comisiones ganadas	2.270.221.838	2.239.024.557
Siniestros y gastos recuperados	1.506.670.176	3.336.929.676
	¢ 48.204.816.039	36.691.156.387

(16) Gasto por operaciones de seguro

Por el detalle de los gastos provenientes de la operación de seguros es el siguiente:

Ramo	2022	2021
<u>Seguros generales:</u>		
Automóviles	¢ 7.702.390.488	6.973.579.883
Mercancías transportadas	156.375.681	138.766.186
Incendio y líneas aliadas	8.438.740.130	6.055.966.068
Otros daños a los bienes	3.039.416.049	2.120.873.548
Crédito	370.591.127	364.848.488
Caución	197.314.059	55.793.486
Responsabilidad civil	1.353.710.239	1.235.828.461
Pérdidas pecuniarias	37.573.569	75.992.253
	21.296.111.342	17.021.648.373
<u>Seguros personales:</u>		
Vida	20.277.213.852	11.882.495.692
Accidentes	109.595.017	40.369.184
Salud	2.745.003.814	2.170.688.905
	23.131.812.683	14.093.553.781
	¢ 44.427.924.025	31.115.202.154
	2022	2021
Siniestros pagados	¢ 10.623.089.016	10.271.045.901
Comisiones pagadas	8.423.047.639	4.832.478.233
Primas cedidas por reaseguros y finanzas (i)	16.388.927.097	10.987.675.121
	¢ 35.435.063.752	26.091.199.255

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) Las primas cedidas por ramo se detallan como sigue:

Ramo	2022	2021
<u>Seguros generales:</u>		
Automóviles	¢ 99.789.510	491.726.539
Mercancías transportadas	45.050.854	107.924.968
Incendio y líneas aliadas	7.533.400.858	5.108.573.510
Otros daños a los bienes	1.911.050.687	1.187.868.679
Responsabilidad civil	462.871.846	386.256.192
Crédito	370.591.127	364.848.488
Caución	196.958.903	55.793.486
Pérdidas pecuarias	21.058.282	49.507.707
	<u>10.640.772.067</u>	<u>7.752.499.570</u>
<u>Seguros personales:</u>		
Vida	4.842.749.103	2.182.038.643
Accidentes	59.081.550	24.668.241
Salud	846.324.377	1.028.468.668
	<u>5.748.155.030</u>	<u>3.235.175.552</u>
	¢ <u>16.388.927.097</u>	<u>10.987.675.121</u>

(17) Ganancias (pérdidas) por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)

Por el ingreso y gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>	2022	2021
Disponibilidades	¢ 4.520.744.118	270.794.492
Por otras obligaciones financieras	8.843.773	815.027
Cuentas por pagar y provisiones	774.454.762	72.184.563
Depósitos a plazo e inversión en valores	5.653.951.962	703.064.750
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	490.066.883	334.640.223
	¢ <u>11.448.061.498</u>	<u>1.381.499.055</u>
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>		
Disponibilidades	¢ 6.040.386.398	134.492.161
Por otras obligaciones financieras	5.920.164	9.458.271
Otras cuentas por pagar y provisiones	336.810.139	186.579.232
Depósitos a plazo e inversión en valores	4.978.291.817	333.909.905
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	875.735.990	110.245.325
	¢ <u>12.237.144.509</u>	<u>774.684.894</u>
Diferencia cambiario, neto	¢ <u>(789.083.010)</u>	<u>606.814.161</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(18) Gastos de administración

Al año terminado el detalle de los gastos de administración incurridos por la Compañía se detalla como sigue:

	2022	2021
<u>Gastos técnicos</u>		
Gastos de personal técnicos (i)	¢ 2.053.183.622	1.586.239.304
Gastos por servicios externos técnicos (ii)	1.378.643.640	1.002.167.652
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos	111.363.088	73.000.651
Gastos de infraestructura técnicos	316.917.869	380.539.557
Gastos generales técnicos	187.708.687	148.310.645
	¢ 4.047.816.906	3.190.257.809

i. Por el año terminado los gastos de personal técnicos se detallan como sigue:

	2022	2021
Gastos por salarios	¢ 1.292.273.554	956.100.539
Cargas sociales	321.160.653	213.767.871
Aguinaldo	112.657.403	75.121.527
Vacaciones	44.314.299	9.210.862
Fondo de Capitalización Laboral	37.244.913	30.265.716
Otros gastos de personal técnicos	245.532.800	301.772.789
	¢ 2.053.183.622	1.586.239.304

ii. Por el año terminado los gastos por servicios externos técnicos se detallan como sigue:

	2022	2021
Servicios de computación	¢ 747.233.675	572.602.245
Servicios de información	99.556.413	85.794.800
Servicios de limpieza	25.736.616	24.414.512
Consultoría externa	64.792.616	48.995.378
Servicios de mensajería	12.795.738	12.344.976
Otros servicios	428.528.582	258.005.741
	¢ 1.378.643.640	1.002.177.652

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(19) Ingresos y gastos por ajustes en las provisiones técnicas

Por el año terminado los realizados por variaciones en la provisión de prima no devengada y la porción cedida en reaseguro, se detalla como sigue:

	2022	2021
<u>Ingresos por ajustes a las provisiones técnicas:</u>		
Provisiones para primas no devengadas e insuficiencia de primas	¢ 49.163.988.872	119.350.425.688
Provisiones para siniestros	11.418.871.158	22.837.725.676
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	29.452.739.379	89.867.930.142
	<u>90.035.599.409</u>	<u>232.056.081.506</u>
<u>Gastos por ajustes a las provisiones técnicas:</u>		
Provisiones para primas no devengadas e insuficiencia de primas	50.671.256.388	121.956.351.171
Provisiones para siniestros	12.283.327.839	22.591.080.646
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	28.338.445.533	91.179.536.645
Provisión para participación en los beneficios y extornos	250.000.000	-
Provisión de riesgos catastróficos	313.095.190	218.487.777
	<u>91.856.124.950</u>	<u>235.945.456.239</u>
	¢ <u>(1.820.525.541)</u>	<u>(3.889.374.733)</u>

(20) Otros gastos operativos diversos

Por el año terminado los ajustes realizados por los gastos operativos diversos se detallan como sigue:

	2022	2021
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 55.501.617	12.596.230
Gasto por Impuesto al Valor Agregado	93.880.023	123.521.742
Patentes	34.520.874	31.470.895
Otros impuestos pagados en el país	1.657.413	1.931.135
Aporte 0,5% INEC	211.292.887	151.460.798
Aporte 4% fondo Cuerpo de Bomberos	1.771.609.166	1.238.987.078
Gastos de adquisición	3.084.285.602	1.598.197.183
Gasto por convenciones	40.887.980	52.551.590
Gastos operativos varios	75.045.875	2.027.412
	¢ <u>5.368.681.437</u>	<u>3.212.744.063</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(21) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Compañía debe presentar anualmente sus declaraciones del impuesto sobre la renta, la tasa correspondiente al pago de impuestos es del 30%.

La diferencia entre el gasto del impuesto sobre la renta y el gasto que resultará de aplicar a las utilidades la tasa vigente del impuesto sobre la renta del 30%, se concilia de manera preliminar al 31 de diciembre, de la siguiente manera:

		2022		2021
Resultado neto del año		¢ 1.376.861.996		1.433.504.783
Total, gasto por impuesto de renta del año		607.511.191		641.506.603
Utilidad antes de impuestos		1.984.373.187		2.075.011.386
Gasto del impuesto esperado sobre la renta	30%	595.311.956	30%	622.503.416
Más:				
Gastos no deducibles/ingresos no gravables	0,61%	12.199.235	0,92%	19.003.187
Impuesto sobre la renta	30,61%	¢ 607.511.191	30,92%	641.506.603

(22) Capital mínimo de constitución y de funcionamiento

Capital mínimo de constitución

De acuerdo con el Artículo No. 11 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No. 8653, se establece un capital mínimo de constitución para las entidades mixtas de Seguros Personales y Generales de siete millones de unidades de desarrollo (UD 7.000.000), el cual considera el valor de la Unidad de Desarrollo del último día de cada mes. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital social mínimo requerido es por un monto de ¢7.202.252.029 y ¢6.638.527.000, respectivamente.

El incumplimiento del capital mínimo exigido, constituye una falta muy grave según lo dispuesto en el inciso 1) del artículo 25 e inciso 1) del artículo 36 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, No. 8653.

Suficiencia Patrimonial

En el año 2014, el CONASSIF actualizó el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros, el cual contempla los siguientes aspectos:

Se entiende que una entidad autorizada cumple con el requerimiento de patrimonio cuando el capital base de la entidad autorizada es suficiente para respaldar los requerimientos por riesgo de inversión, riesgo operativo, riesgo de seguro de ramo

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

de vida, riesgo de seguros de ramos distintos a vida, riesgo de reaseguro cedido y riesgo catastrófico.

El capital base (CB) corresponde a la suma del capital primario y del capital secundario, neto de deducciones.

El Índice de Suficiencia de Capital (ISC) de una entidad cumple con el régimen cuando el ISC es mayor o igual a 1,30 y simultáneamente, el capital social más la reserva legal es mayor o igual al Capital Mínimo requerido según el artículo 11 de la Ley Regulatoria del Mercado de Seguros.

El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de inversión (RCS-1) corresponde a la suma lineal de los riesgos de precio, riesgo de crédito de los activos de la entidad, (para depósitos e inversiones en instrumentos financieros y para otros activos), riesgo de concentración de las inversiones y riesgo de calce. El requerimiento se calcula según el Anexo RCS-1 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia Riesgo de Inversión del Reglamento sobre la solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguro operativo (RCS-2) es la suma del requerimiento para productos que generan provisiones matemáticas y aquellos que no, calculadas al aplicar el criterio basado en los capitales de riesgos, el requerimiento se calcula según el Anexo RCS-2 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguros generales y personales (RCS-3 y RCS-4) será el importe mayor de aplicar el criterio basado en las primas y el criterio basado en los siniestros. El requerimiento se calcula según el Anexo RCS-3 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

Se calcula tanto para el ramo de vida como para los ramos diferentes de vida. Se estima según anexo RCS-4 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia Riesgo de Reaseguro Cedido del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguro de reaseguro cedido (RCS-5) considera la cesión del riesgo y la calidad de las aseguradoras involucradas en dichas operaciones.

El requerimiento de capital de solvencia de riesgo catastrófico por eventos naturales (RCS-6) se estima considerando la pérdida máxima probable de la cartera originada por eventos naturales, neta de reaseguro, calculada conforme a las bases técnicas establecidas mediante lineamiento por la Superintendencia.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El requerimiento se calcula según el Anexo RCS- 6 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia Riesgo Catastrófico por Eventos Naturales del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros. Consecuentemente, en el Título VI Disposiciones Transitorias, Transitorio II, la Superintendencia definirá las bases técnicas para la aplicación del requerimiento de capital definido en el anexo RCS- 6 antes del 31 de diciembre de 2011. La Superintendencia emitió estas variaciones en 2017, pero su aplicación entró en efecto en el 2021. En tanto se cumplan estos plazos, se estima con el monto de las responsabilidades retenidas vigentes a la fecha de su determinación, menos deducibles y coaseguro por el factor regulatorio 8%, menos la suma reguladora en los contratos de exceso de pérdida vigentes. Si el RCS $Cat < 0$, no habrá que sumar es requerimiento, es decir, se iguala a cero.

El cálculo del capital base para MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A. realizado de acuerdo con la normativa al 31 de diciembre de 2022, corresponde a ₡13.531.216.054 (₡12.131.796.878 en el 2021), respectivamente, el cual está en acorde con el requerimiento de capital base requerido. De igual forma, el Índice de Suficiencia patrimonial normativo está en cumplimiento según el $ISC = 1,45$ el cual viene dado por la siguiente condición: $ISC = CB/RCS$ en donde el $ISC = > 1,30$.

Al 31 de diciembre, el índice de suficiencia de capital calculado como se indicó anteriormente mostraba la siguiente composición:

	2022	2021
<u>Capital Base</u>		
Capital primario	₡ 10.782.266.856	10.710.766.988
Capital secundario	3.472.392.042	2.268.868.293
Deducciones	723.442.844	847.838.403
	₡ 13.531.216.054	12.131.796.878
<u>Requerimiento Capital Solvencia</u>		
Riesgo general de activos	₡ 1.871.557.299	1.420.898.666
Riesgo operativo	1.637.642.567	1.036.696.397
Riesgo seguros personales	356.555.962	251.386.532
Riesgo seguros generales	1.551.124.823	1.495.338.551
Riesgo de reaseguro cedido	3.324.575.409	2.384.071.957
Riesgo Catastrófico	618.709.241	691.732.793
	9.360.165.301	7.280.124.896
Índice de suficiencia de capital	₡ 1,45	1,67

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía presenta un Índice de Suficiencia Patrimonial de 1,45 (1,67 en el 2021) que cumple satisfactoriamente el requerimiento normativo establecido en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros. Se indica que, a partir de junio de 2017, el CONASSIF reforma los artículos No. 14 y 15 de este reglamento, eliminando los grados de categorización de este indicador.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(23) Administración de riesgos

La Compañía debe identificar, comprender, y administrar los riesgos significativos que enfrenta. El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar, contra los límites de tolerancia y apetito al riesgo definidos por la entidad, su exposición al riesgo sobre una operación continua, a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son específicos del sector de seguros, tales como el riesgo de suscripción y los riesgos relacionados con la evaluación de las reservas técnicas. Otros riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo, riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operaciones, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte).

La Compañía está expuesta, entre otros, a los siguientes riesgos derivados del uso de instrumentos financieros y de su operación continuada:

- (a) Riesgo de liquidez
- (b) Riesgo de mercado
- (c) Riesgo de crédito
- (d) Riesgo de rentabilidad
- (e) Riesgo operacional
- (f) Riesgo tecnológico

En función de lo anterior, se deben implementar las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional. El establecimiento de la Metodología de Riesgos local incluye aspectos normativos y corporativos, que buscan la adopción de las mejores prácticas internacionales para empresas aseguradoras.

La Junta Directiva tiene la responsabilidad de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración de los riesgos de la Compañía. La Junta Directiva, es responsable del desarrollo y seguimiento de las políticas de manejo de los riesgos de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgos de la Compañía son establecidas para identificar y analizar los riesgos a los cuales se enfrenta la Compañía, para fijar los límites de riesgo y controles que se consideran apropiados y para darle seguimiento a los riesgos y al cumplimiento de los límites. Las políticas de administración de riesgos y los sistemas son revisados regularmente para que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y las actividades de la Compañía.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(a) Riesgo de liquidez

Para prevenir y mitigar este riesgo, se ha establecido una metodología consistente en la clasificación de los títulos del portafolio de inversiones de acuerdo con su grado de liquidez, buscando que el porcentaje mayoritario esté representado en títulos de alta liquidez.

Por su parte, el Comité Técnico de Riesgos, establece límites de tolerancia a los riesgos de liquidez y periódicamente se realiza un seguimiento a los niveles de liquidez, plazos, descalces, entre otros, además la compañía mide, evalúa y da seguimiento al riesgo que resulta de las diferencias entre los flujos de efectivo proyectados a distintas fechas tomando en cuenta los activos (disponibles, inversiones en instituciones financieras, cuentas por cobrar) y pasivos (depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, préstamos interbancarios y cuentas por pagar) más líquidos.

Para cubrir el riesgo de liquidez, como parte de la política de inversión de la Compañía, parte de sus recursos económicos se mantienen en cuentas bancarias (a la vista) e invertidos a corto plazo, con el objetivo de disponer de estos de forma inmediata y hacer frente a eventuales erogaciones no planificadas.

La Compañía maneja crédito con sus proveedores comerciales no mayor a 30 días, y con sus reaseguradores el crédito varía de acuerdo al tipo de contrato, de 90 a 365 días.

La Gerencia de la Compañía administra el riesgo de liquidez manteniendo adecuadas reservas de efectivo. Además, se realiza un monitoreo constante de sus flujos de efectivo y análisis de calce de plazos, que permite la atención oportuna de las obligaciones de corto y mediano plazo.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el detalle de los vencimientos de activos y pasivos es el siguiente:

		2022							
		Total	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	
<u>Activos:</u>									
Disponibilidades	¢	11.199.508.847	11.199.508.847	-	-	-	-	-	
Inversiones en instrumentos financieros		10.472.424.780	523.621.389	2.094.485.556	1.361.415.611	3.246.452.612	2.827.555.501	418.894.111	
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		16.533.498.821	14.509.163.036	814.591.741	278.015.961	698.453.602	159.016.656	74.257.825	
Participación del reaseguro en las provisiones		7.763.305.490	1.194.354.690	1.094.825.133	995.295.576	2.388.709.382	2.090.120.709	-	
Total recuperación de activos		45.968.737.938	27.426.647.962	4.003.902.430	2.634.727.148	6.333.615.596	5.076.692.866	493.151.936	
<u>Pasivos:</u>									
Cuentas por pagar y provisiones		6.237.268.848	6.237.268.848	-	-	-	-	-	
Provisiones técnicas		20.593.674.707	3.168.257.647	2.904.236.177	2.640.214.706	6.336.515.294	5.544.450.883	-	
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		5.905.299.977	3.838.444.984	590.529.998	295.264.999	590.529.998	590.529.998	-	
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		1.968.962.055	1.727.885.415	97.009.123	33.108.714	83.178.319	18.937.175	8.843.309	
Total vencimiento de pasivos		34.705.205.587	14.971.856.894	3.591.775.298	2.968.588.419	7.010.223.611	6.153.918.056	8.843.309	
<u>Calce de plazos</u>		¢	11.263.532.351	12.454.791.068	412.127.132	(333.861.271)	(676.608.015)	(1.077.225.190)	484.311.627

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de los vencimientos de activos y pasivos es el siguiente:

		2021						
		Total	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días
<u>Activos:</u>								
Disponibilidades	¢	9.842.859.745	9.842.859.745	-	-	-	-	-
Inversiones en instrumentos financieros		9.724.392.511	486.219.626	1.944.878.502	1.264.171.026	3.014.561.679	2.625.585.978	388.975.700
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		13.037.107.245	11.424.953.420	948.679.149	51.562.554	435.283.679	176.628.443	-
Participación del reaseguro en las provisiones		6.649.011.647	1.022.924.869	937.681.130	852.437.391	2.045.849.737	1.790.118.520	-
Total recuperación de activos		39.253.371.148	22.776.957.659	3.831.238.781	2.168.170.971	5.495.695.095	4.592.332.941	388.975.700
<u>Pasivos:</u>								
Cuentas por pagar y provisiones		4.170.440.900	4.170.440.900	-	-	-	-	-
Provisiones técnicas		17.658.855.323	2.716.746.973	2.490.351.392	2.263.955.811	5.433.493.946	4.754.307.201	-
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		4.255.558.765	2.766.113.197	425.555.877	212.777.938	425.555.877	425.555.876	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		1.839.876.781	1.612.359.715	133.883.438	7.276.825	61.429.911	24.926.892	-
Total vencimiento de pasivos		27.924.731.769	11.265.660.785	3.049.790.707	2.484.010.574	5.920.479.734	5.204.789.969	
Calce de plazos	¢	11.328.639.378	11.511.296.874	781.448.074	(315.839.603)	(424.784.639)	(612.457.028)	388.975.700

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle anterior representa la distribución temporal de los saldos contables presentados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 para el calce de activos y pasivos, el cual no debe interpretarse como un flujo de efectivo proyectado, ya que no incluye al saldo correspondiente a la estimación futura de las operaciones del periodo 2021 y 2020, respectivamente.

(b) Riesgo de mercado

Está definido como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo, tales como tasas de interés, tipos de cambio, precios, etc. y la medida que estos cambios afecten los ingresos de la Compañía o bien sus instrumentos financieros. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se cuantifica una exposición de riesgo de mercado con sus inversiones en ₡287.943.277 (2,75% del portafolio) y ₡215.774.156 (2,22% del portafolio) respectivamente, según la normativa existente en el Reglamento de Solvencia.

La entidad analiza, evalúa y da seguimiento a las posiciones sujetas a riesgos de mercado de sus distintos portafolios de inversiones, a través de metodologías que tienen la capacidad de medir las pérdidas potenciales asociadas a movimientos de precios, tasas de interés o tipo de cambio, así como medir las concentraciones de las posiciones y su sensibilidad ante distintos escenarios considerando extremos.

Riesgo de tasas de interés

La gestión del riesgo de tasas de interés es una necesidad que permite adoptar posiciones privilegiadas frente a la competitividad, mejoras en la situación patrimonial y en la rentabilidad.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía mantiene títulos a tasas de interés fija, los cambios en las tasas de interés del mercado no tendrán un efecto en el estado de resultados integral. Sin embargo, la variación de las tasas de interés a nivel general del mercado podría repercutir en el precio de los títulos y de ajustes al valor de los activos.

Riesgo de tipo de cambio

La Compañía está expuesta al riesgo asociado al de tipo de cambio. El riesgo cambiario en particular, se monitorea por medio de mecanismos de análisis cualitativo y cuantitativo, como se describe a continuación:

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, la posición de los activos y pasivos en moneda extranjera (US\$) se detalla como sigue:

		2022	2021
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$	10.610.811	10.219.299
Inversiones en instrumentos financieros		9.225.142	9.466.796
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		9.614.924	8.278.258
Otros activos		753.806	736.846
		<u>30.204.683</u>	<u>28.701.199</u>
<u>Pasivos:</u>			
Cuentas por pagar y provisiones		2.219.942	1.991.219
Cuentas acreedoras y deudoras por operación de reaseguro		(1.562.156)	6.595.209
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		1.031.779	1.669.091
Otros pasivos		-	794.565
		<u>1.689.565</u>	<u>11.050.084</u>
Posición monetaria neta	US\$	<u>28.515.118</u>	<u>17.651.115</u>

Análisis de sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Uno de los macro precios del mercado es el tipo de cambio, el cual afecta las posiciones activas y pasivas denominadas en moneda extranjera, generadas a raíz de la volatilidad o movimientos en el precio de la divisa. Así, una disminución o aumento de diez colones en el tipo de cambio, significaría una variación de ₡285.151.180 en el 2022 (₡176.511.150 en el 2021) en el valor de la posición monetaria neta.

(c) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que se origine una pérdida financiera para la Compañía, si la contraparte incumpliera sus obligaciones para con la empresa. La gestión de este riesgo se enmarca en la evaluación y calificación de los emisores, con el fin de determinar los límites máximos de inversión y de contraparte. Como consecuencia, la Compañía solo puede efectuar inversiones en los emisores autorizados y operaciones con contrapartes igualmente autorizadas por el Comité de Riesgos.

La máxima exposición al riesgo de crédito está determinada por el valor en libros de los activos financieros, tal y como se detalla a continuación:

		2022	2021
Disponibilidades	₡	11.199.508.847	9.842.859.745
Inversiones en instrumentos financieros		10.472.427.780	9.724.392.511
Primas por cobrar y vencidas, netas		16.350.485.542	12.659.558.510
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		94.463.971	190.332.874
	₡	<u>38.116.886.140</u>	<u>32.417.143.640</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Inversiones en instrumentos financieros

La Compañía mantiene una exposición al riesgo por sus saldos en efectivo e inversiones en depósitos a plazo, los cuales, al ser mantenidos con bancos de primer orden, se consideran de un riesgo bajo.

Al 31 de diciembre, el total de las inversiones disponibles para la venta corresponden a títulos de renta fija tanto en colones y dólares.

Valor razonable de los instrumentos financieros

Los siguientes supuestos fueron establecidos por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumentos financieros en el estado situación financiera:

(a) *Inversiones disponibles para la venta*

El valor razonable de las inversiones disponibles para la venta, se determina por referencia a su precio cotizado de compra al cierre a la fecha de balance. La entidad utiliza el vector de precios de la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica (PIPICA), cuya metodología de valoración fue autorizada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(b) *Efectivo, cuentas por cobrar y por pagar de corto plazo.*

El valor en libros del efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, se aproxima a su valor razonable dada su naturaleza.

Al 31 de diciembre, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		2022			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones disponibles para la venta	¢	<u>10.307.821.006</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.307.821.006</u>
		2021			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones disponibles para la venta	¢	<u>9.588.439.044</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.588.439.044</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Aseguradora, establece una jerarquía del valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable:

- Nivel 1: precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la Aseguradora puede acceder en la fecha de medición.
- Nivel 2: datos de entradas distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa e indirectamente. Esta categoría incluye precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos, precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos u otras técnicas de valuación donde los datos de entradas significativos son directa o indirectamente observables en un mercado.
- Nivel 3: esta categoría contempla todos los activos o pasivos en los que las técnicas de valoración incluyen datos de entradas no observables y tienen un efecto significativo en la medición del valor razonable. Esta categoría incluye instrumentos que son valuados, basados en precios cotizados para instrumentos similares donde los supuestos o ajustes significativos no observables reflejan la diferencia entre los instrumentos.

(d) Riesgo de rentabilidad

Al 31 de diciembre, a continuación, se muestran los indicadores de rentabilidad de la Compañía:

	2022	2021
<u>Indicadores de rentabilidad</u>		
ROA		
Utilidad neta/activo total	4.03%	4,95%
ROE		
Utilidad neta/patrimonio	14.54%	16,23%

(e) Riesgo operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por factores humanos o externos, resoluciones administrativas o judiciales adversas, fraudes o robos. A nivel local, comprende los siguientes riesgos:

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

1. *Reaseguro:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos en la definición de la política de reaseguro o de los derivados de su incumplimiento.
2. *Tarificación:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o fallos en la tarificación de productos o revisión de tarifas.
3. *Contingencias fiscales:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o fallos producidos por el desconocimiento o no aplicación de la normativa fiscal vigente.
4. *Gestión de contratos:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados del mantenimiento de contratos con terceros. Destacar aspectos relacionados con la no existencia de contratos, errores en su formalización y/o elaboración, y la no revisión de los distintos contratos mantenidos en la entidad.
5. *Legislación:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o fallos producidos por el desconocimiento o no aplicación de la normativa legal vigente y la específica de la actividad, o por la realización de operaciones al margen de las leyes que gobiernan en los países.
6. *Reclamaciones de terceros:*
Riesgos de pérdida debido a la inadecuación o fallos derivados de las reclamaciones y quejas.
7. *Blanqueo de capitales:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos productivos de la gestión de operaciones sospechosas y obligatorias de blanqueo de capitales.
8. *Redes y comunicaciones:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos producidos en la red tecnológica o líneas de comunicación mantenidos en la entidad.
9. *Seguridad:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos en la protección de los sistemas tecnológicos o aplicaciones informáticas existentes, así como en el acceso o encriptación de datos.
10. *Informática:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos generados por la inexistencia de aplicaciones (software), o por la gestión incorrecta de las existentes. Falta de adaptación a las necesidades de las áreas, y de integración entre las distintas aplicaciones.
11. *Personal:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos generados por la falta de formación, experiencia y/o capacitación de los empleados de la compañía, o no adaptabilidad del personal a la visión, misión y valores de la entidad. Se incluyen aspectos relacionados al dimensionamiento de los departamentos.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

12. *Red comercial:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos producidos por la falta de formación, experiencia y/o capacitación de la estructura comercial de la compañía, o no adaptabilidad de la red comercial a la visión, misión y valores de la entidad. Se incluyen aspectos relacionados con el dimensionamiento de la estructura comercial.
13. *Profesionales externos:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos derivados de la falta de experiencia, capacitación y/o formación de los profesionales externos contratados por la entidad, o no adaptabilidad de los profesionales externos a la visión, misión y valores de la entidad. Se incluyen aspectos relacionados con el dimensionamiento de los profesionales externos.
14. *Diseño de procedimientos:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos que se pueden producir por un inconsistente diseño de políticas, procedimiento, planes y normativa interna de cada uno de los procesos de gestión.
15. *Gestión de procedimientos:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados por la insuficiencia, fiabilidad y veracidad de la información.
16. *Comunicación y transmisión de la información:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos producidos por una incorrecta comunicación y/o transmisión de la información. Se considerarán también los posibles fallos en el tratamiento confidencial de la información.
17. *Información suficiente y adecuada:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos producidos por la insuficiencia, fiabilidad y veracidad de la información.
18. *Fraude externo:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados de la falta de herramientas y procedimientos para detectar y prevenir acciones fraudulentas realizadas por personas ajenas a la organización.
19. *Fraude interno:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados de la falta de herramientas y procedimientos para detectar y prevenir acciones fraudulentas realizadas por personas pertenecientes a la organización.
20. *Corrupción:*
Riesgo de pérdida derivado del uso indebido o interesado de medios de la organización, así como el ejercicio de presión o coacción en el desarrollo de las funciones.
21. *Competencia:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos producidos por el desconocimiento del mercado en el que se opera, o incapacidad de reacción antes los cambios que se producen en los mercados.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 22. *Imagen y marca:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados del deterioro de la imagen de la entidad antes la sociedad y los mercados.
- 23. *Infraestructura:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos producidos por la falta de medios técnicos y materiales (se incluye hardware).
- 24. *Protección de activos:*
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados de la gestión y protección de activos.

La alta administración es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- a. Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- b. Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- c. Cumplimiento con las disposiciones legales.
- d. Comunicación y aplicación de conducta corporativa.
- e. Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- f. Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- g. Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- h. Capacitación del personal.
- i. Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

(24) Administración de riesgo de seguros

Este riesgo, bajo cualquier contrato de seguro, se refiere a la posibilidad de que el evento asegurado ocurra y a la incertidumbre de la cantidad a pagar por el reclamo. Por la naturaleza misma del contrato de seguro, el riesgo es muy amplio y, por lo tanto, no predecible.

Para una cartera de contratos, en donde la teoría de probabilidad se aplica al proceso de tarificación y de reservas técnicas, el riesgo principal del asegurador es que los reclamos reales y el pago de beneficios excedan la cantidad estipulada en las reservas técnicas. Esto podría ocurrir debido a la frecuencia o severidad de los reclamos y/o porque las cantidades a indemnizar sean mayores que las estimadas. Los eventos de seguros son muy amplios y, el número real y cantidad de reclamos y beneficios, variarán año con año, con respecto a los estimados establecidos utilizando las técnicas estadísticas.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La experiencia muestra que, entre más grande la cartera de contratos de seguros similares, menor es la variabilidad relativa en cuanto a lo que el resultado esperado sería. Además, una cartera más diversa puede estar menos afectada por cualquier cambio en un subgrupo de la cartera.

Entre los factores que agravan los riesgos están la ausencia de diversificación de exposiciones en términos de tipo y cantidad, localización geográfica y clase de industria cubierta.

(a) Seguros generales

i. Administración de riesgos

Para la administración de riesgos se emplea un proceso de selección de los mismos amparado en los requisitos de asegurabilidad, según el tipo de producto del que se trate.

ii. Cálculo de la reserva

En los seguros generales, las principales variables que afectan el cálculo de las reservas se describen a continuación:

- Estadísticas de la siniestralidad.
- Sistemas para la administración de la información

(b) Seguros personales

i. Administración de riesgos

Para la administración de riesgos, se emplea un proceso de selección de exposiciones, mediante el cual se establecen pruebas de salud o requisitos de asegurabilidad según tipo de producto, edad y monto asegurado, lo cual permite contar con una población asegurada bastante sana.

En los seguros colectivos de vida, se cuenta con el respaldo de reaseguro, que permite un manejo adecuado del riesgo.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Cálculo de la reserva

En los seguros personales, las variables críticas que afectan el cálculo de las reservas son los siguientes:

- Tablas de mortalidad.
- Tasas de interés técnico.
- Sistemas para la administración de la información.

Para seguros generales como personales al 31 de diciembre de 2022, la Compañía presenta 3.271 siniestros por un valor de ₡ 4.350.202.498 (3.687 siniestros por un valor de ₡ 3.512.178.305 en el 2021) por lo que se crea una provisión de siniestralidad.

(25) Arrendamientos

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía mantiene un contrato de arrendamiento por año con la compañía Desarrollos Ventotene S.A., por las instalaciones de la oficina, ubicadas en el Oficentro Torre Condal, en el primer y séptimo piso, el cual incluye el mantenimiento de las oficinas y además de un contrato por las instalaciones de la sucursal en Escazú. Y la Compañía tiene un contrato de arrendamiento por las instalaciones de la sucursal ubicada en City Mall, Alajuela. Por estos tres contratos la Compañía desembolsa mensualmente US\$ 26.216, US\$ 1.881 y US\$1.753, respectivamente.

Los pagos mínimos futuros de tal arrendamiento operativo se detallan como sigue:

	2022	2021
Menos de 1 año	US\$ 349.159	360.519

(26) Cuentas de orden

Al 31 de diciembre, la Compañía mantiene el siguiente detalle de cuentas de orden:

	2022	2021
Seguros generales	₡ 7.998.754.338.238	6.586.808.186.710
Seguros personales	845.163.746.870	432.910.665.638
	₡ 8.843.918.085.108	7.019.718.852.348

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(27) Análisis por segmento

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía tiene debidamente aprobado por la SUGESE los productos que se detallan a continuación:

Número de expediente	Nombre de producto	Código
RPS2014-00274	SEGURO HOGAR TOTAL	G06-44-A03-278
RPS2014-00296	SEGURO INDIVIDUAL VIDA SÍ COLONES	P14-23-A03-300
RPS2014-00297	SEGURO VIDA SÍ DÓLARES	P14-23-A03-301
RPS2014-00299	SEGURO MULTIRRIESGO EMPRESA COLONES	G06-44-A03-303
RPS2014-00300	SEGURO MULTIRRIESGO EMPRESA	G06-44-A03-304
RPS2014-00311	SEGURO RIESGO NOMBRADO MAPFRE EQUIPO ELECTRÓNICO COLONES	G07-45-A03-317
RPS2014-00312	SEGURO RIESGO NOMBRADO MAPFRE EQUIPO ELECTRÓNICO DÓLARES	G07-45-A03-318
RPS2014-00318	SEGURO VIDA MAPFRE TEMPORAL COLONES	P14-25-A03-324
RPS2014-00319	SEGURO VIDA MAPFRE TEMPORAL DÓLARES	P14-25-A03-325
RPS2014-00322	SEGURO TODO RIESGO MAPFRE EQUIPO ELECTRÓNICO COLONES	G07-45-A03-328
RPS2014-00323	SEGURO TODO RIESGO MAPFRE EQUIPO ELECTRÓNICO DÓLARES	G07-45-A03-329
RPS2014-00332	SEGURO CARGA DE MERCANCÍAS DÓLARES	G05-48-A03-340
RPS2014-00345	SEGURO INDIVIDUAL INCENDIO COMERCIAL	G06-44-A03-353
RPS2014-00350	SEGURO DE CAUCIÓN MAPFRE	G10-13-A03-358
RPS2014-00354	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	P20-62-A03-362

RPS2014-00356	SEGURO MAQUINARIA Y EQUIPO CONTRATISTA	G07-45-A03-364
RPS2014-00372	SEGURO TODO RIESGO DE PÉRDIDA MATERIAL	G06-44-A03-382
RPS2014-00373	SEGURO TODO RIESGO DE PÉRDIDA MATERIAL DÓLARES	G06-44-A03-383
RPS2014-00376	SEGURO TRANSPORTE LOCAL	G05-48-A03-388
RPS2014-00388	SEGURO ROTURA DE MAQUINARIA	G07-45-A03-400
RPS2014-00390	SEGURO PÓLIZA SUPERIOR DE TODO RIESGO DE PÉRDIDA FÍSICA O DAÑO MATERIAL	G06-44-A03-402
RPS2014-00403	RESPONSABILIDAD CIVIL GENERAL	G08-07-A03-419
RPS2014-00408	SEGURO TRANSPORTE INTERNACIONAL	G05-48-A03-424
RPS2014-00413	SEGURO COLECTIVO VIDA PREMIUM COLONES	P14-26-A03-429
RPS2014-00414	SEGURO COLECTIVO VIDA PREMIUM DÓLARES	P14-26-A03-430
RPS2014-00415	SEGURO ASISTENCIA MAPFRE	G21-65-A03-431
RPS2014-00464	SEGURO INDIVIDUAL HOGAR	G06-44-A03-482
RPS2014-00506	SEGURO COLECTIVO DE ACCIDENTES PERSONALES TÚ CUENTAS	P19-57-A03-524
RPS2014-00634	SEGURO NUEVA PÓLIZA LÍDER	G01-01-A03-332
RPS2014-00636	SEGURO DE TODO RIESGO DE PÉRDIDA FÍSICA O DAÑO MATERIAL Y ELEMENTO DE TIEMPO	G06-44-A03-546
RPS2015-00669	TODO RIESGO DE CONSTRUCCIÓN COLONES	G07-29-A03-409
RPS2015-00670	SEGURO TODO RIESGO CONSTRUCCIÓN	G07-29-A03-410
RPS2015-00689	SEGURO PROTECCIÓN DE TARJETA	G07-46-A03-221
RPS2015-00690	SEGURO DE PROTECCIÓN TARJETAS MODALIDAD COLONES	G07-46-A03-266
RPS2015-00691	SEGURO COLECTIVO DE DESEMPLEO COLONES	G11-15-A03-268
RPS2015-00692	SEGURO COLECTIVO DE DESEMPLEO DÓLARES	G11-15-A03-269

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

RPS2015-00693	SEGURO COLECTIVO DE VIDA DE SALDOS DEUDORES COLONES	P14-40-A03-287
RPS2015-00694	SEGURO COLECTIVO DE VIDA DE SALDOS DEUDORES DÓLARES	P14-40-A03-288
RPS2015-00695	SEGURO COLECTIVO PARA GASTOS POR SERVICIOS DE ATENCIÓN MÉDICA - HOSPITALARIA	P20-64-A03-366
RPS2015-00740	SEGURO COLECTIVO CREDITICIO INTEGRAL	P14-40-A03-623
RPS2015-00799	SEGURO HOGAR TOTAL COLECTIVO	G06-44-A03-279
RPS2015-00801	SEGURO MULTIRIESGO EMPRESA COLECTIVO COLONES	G06-44-A03-342
RPS2015-00802	SEGURO MULTIRIESGO EMPRESA COLECTIVO DÓLARES	G06-44-A03-343
RPS2015-00803	SEGURO VIDA MAPFRE COLECTIVO COLONES	P14-26-A03-309
RPS2015-00804	SEGURO VIDA MAPFRE COLECTIVO	P14-26-A03-310
RPS2015-00805	SEGURO SALDOS DEUDORES MONTO FIJO COLONES	P14-40-A03-305
RPS2015-00806	SEGURO SALDO DEUDOR MONTO FIJO	P14-40-A03-306
RPS2015-00807	SEGURO ACCIDENTES PERSONALES MAPFRE COLECTIVO COLONES	P16-33-A03-326
RPS2015-00808	SEGURO ACCIDENTES PERSONALES MAPFRE COLECTIVO DÓLARES	P16-33-A03-327
RPS2015-00845	SEGURO COLECTIVO DE RENTA POR HOSPITALIZACIÓN	P20-67-A03-641
RPS2015-00849	SEGURO COLECTIVO DE ENFERMEDADES GRAVES	P20-62-A03-645
RPS2015-00858	SEGURO DE AVIACIÓN	G08-07-A03-655
RPS2016-00925	SEGURO DE ROBO DE TERMINALES MÓVILES	G07-43-A03-687
RPS2017-00955	SEGURO DE AUTOMÓVIL MAPFRE MÁS SEGURO	G01-01-A03-702
RPS2017-00965	SEGURO COLECTIVO DE VIDA CRÉDITO	P14-40-A03-709
RPS2017-00967	SEGURO COLECTIVO VIDA ORO	P14-26-A03-710
RPS2017-00971	SEGURO COLECTIVO FINANCIERO VIDA	P14-40-A03-711
RPS2017-00974	SEGURO COLECTIVO SALDO DE LA DEUDA	P14-40-A03-713
RPS2017-00983	SEGURO DE CRÉDITO A LA EXPORTACIÓN	G09-09-A03-719
RPS2017-00999	SEGURO DE CRÉDITO COMERCIAL INTERNO	G09-08-A03-728
RPS2017-01013	SEGURO COLECTIVO DE ENFERMEDADES GRAVES PREMIUM	P20-62-A03-735
RPS2017-01020	SEGURO INDIVIDUAL VIAJE SEGURO	P19-57-A03-744
RPS2018-01065	SEGURO COLECTIVO PROTECCIÓN DE SALDO	P14-40-A03-768
RPS2018-01068	SEGURO COLECTIVO PROTECCIÓN DE SUELDO	G11-15-A03-769
RPS2018-01072	MAPFRE SEGUR-VIAJE	P20-64-A03-770
RPS2019-01201	POLIZA DE SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES PARA NEGOCIACIONES	G07-42-A03-844
RPS2021-01286	SEGURVIAJE PLUS	P20-75-A03-890
RPS2021-01419	SEGURVIAJE RECEPTIVO	P20-76-A03-973
RPS2022-01583	SEGURO AUTOEXPEDIBLE ESTUDIANTIL	P19-57-A03-1066

(28) Contingencias

En diciembre de 2019, la Administración Tributaria remitió a MAPFRE Costa Rica, un traslado de cargos referido a la deducibilidad del 4% pagado, durante el período 2017, a favor del Benemérito Cuerpo de Bomberos por un monto de ₡416.868.205. Dicho traslado de cargos fue rechazado por MAPFRE en los distintos procesos. No obstante, en marzo de 2022, MAPFRE recibe, por parte de la Administración Tributaria, la anulación de la resolución inicial interpuesta, dada la detección de una omisión en el proceso por su parte, lo que devuelve el trámite a su etapa inicial.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Posteriormente en el proceso, el trámite fue remitido por la Administración Tributaria fuera del plazo normativo y, por tanto, de conformidad con lo dispuesto por el artículo 145 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, MAPFRE Seguros Costa Rica interpuso un Recurso de Revocatoria por prescripción.

De acuerdo con la Administración y los abogados tributaristas de MAPFRE se considera una alta probabilidad de éxito sobre el caso, dado el estatus actual. En consecuencia de lo anterior, la Administración no ha registrado ningún monto de provisión sobre este trámite.

(29) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón costarricense’.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

Adicionalmente, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo adicional de 2 años para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuesto a las Ganancias

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior puede contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de junio de 2021, o

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearán entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.